



**BNP PARIBAS**

**SPRAWOZDANIE  
RADY NADZORCZEJ  
BNP PARIBAS  
BANK POLSKA S.A.  
ZA ROK 2024**

*#BANKDOBRYCHDECYZJI*



## Spis treści

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3  |
| 2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4  |
| 3. PRACE RADY NADZORCZEJ BANKU W 2024 ROKU .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 5  |
| 4. KOMITETY RADY NADZORCZEJ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8  |
| 4.1. KOMITET AUDYTU .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 9  |
| 4.2. KOMITET RYZYKA .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 12 |
| 4.3. KOMITET WYNAGRODZEŃ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 14 |
| 4.4. KOMITET NOMINACJI .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 15 |
| 5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2024 ROKU .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 16 |
| 6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ W ZWIĄZKU Z DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU W 2024 ROKU .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 17 |
| 6.1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2024 ROK, WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2024, SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2024 ROK, SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU ORAZ SPRAWOZDANIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU)..... | 17 |
| 6.2. OCENA SYTUACJI SPÓŁKI, Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIANIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 21 |
| 6.3. OCENA WSPÓŁPRACY Z ZARZĄDEM BANKU, REALIZACJI OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH WOBEC RADY NADZORCZEJ ORAZ INFORMACJA O WYNAGRODZENIU NIEZALEŻNEGO DORADCY W ROKU 2024 .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 29 |
| 6.4. OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI ŁADU WEWNĘTRZNEGO, WRAZ Z OCENĄ STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO ORAZ SPOSOBU WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 30 |
| 6.5. OCENA RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ POLITYKI SPONSORINGOWEJ, CHARYTATYWNEJ I CSR WRAZ Z OCENĄ ZASADNOŚCI WYDATKÓW PONOSZONYCH NA TEN CEL .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 34 |
| 6.6. OCENA REALIZACJI POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI W ODNIESIENIU DO ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU, W SZCZEGÓLNOŚCI W ZAKRESIE ZAPEWNIENIA WSZECHSTRONNOŚCI I RÓŻNORODNOŚCI TYCH ORGANÓW, MIĘDZY INNYMI POD WZGLĘDEM PŁCI, KIERUNKU WYKSZTAŁCENIA, WIEKU I DOŚWIADCZENIA ZAWODOWEGO .....                                                                                                                                                                                                                                                                  | 38 |



Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia niniejsze sprawozdanie zgodnie z art. 382 § 3 i 3[1] Kodeksu spółek handlowych, § 70 ust. 1 pkt 7, 8, 14 i 71 ust. 1 pkt 7, 8, 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 2024 ROKU.

Radę Nadzorczą powołuje Walne Zgromadzenie na wspólną pięcioletnią kadencję. Kadencja Rady Nadzorczej, realizującej swój mandat w roku 2024 rozpoczęła się 24 marca 2021 r. Rada Nadzorcza składa się z dwunastu członków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej w 2024 roku posiadała znajomość rynku bankowego w Polsce tj. włada językiem polskim i posiada odpowiednie doświadczenie na rynku polskim.

Tabela 1 Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2024 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

| Lp. | Imię i nazwisko           | Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku    |
|-----|---------------------------|--------------------------------------|
| 1.  | Lucyna Stańczak-Wuczyńska | przewodnicząca<br>członek niezależny |
| 2.  | Francois Benaroya         | wiceprzewodniczący                   |
| 3.  | Jean-Charles Aranda       | członek                              |
| 4.  | Małgorzata Chruściak      | członek niezależny                   |
| 5.  | Sophie Heller             | członek                              |
| 6.  | Monika Kaczorek           | członek niezależny                   |
| 7.  | Vincent Metz              | członek                              |
| 8.  | Piotr Mietkowski          | członek                              |
| 9.  | Khatleen Pauwels          | członek                              |
| 10. | Jacques Rinino            | członek niezależny                   |
| 11. | Mariusz Warych            | członek niezależny                   |

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia-31 grudnia 2024 r.:

- W dniu 25 czerwca 2024 r. pan Jarosław Bauc złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 2 lipca 2024 r., w związku z dopuszczalnym okresem 12 lat niezależnego członkostwa w Komitecie Audytu Banku, na podstawie art.129 ust.3 pkt 8 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r.
- W dniu 2 lipca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Monikę Kaczorek na niezależnego członka Rady Nadzorczej ze skutkiem od dnia 3 lipca 2024 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.
- W dniu 22 listopada 2024 r. Bank otrzymał rezygnację pani Magdaleny Dziewguć z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 21 listopada 2024 r. Przyczyną rezygnacji pani Magdaleny Dziewguć była planowana zmiana aktywności zawodowej.

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 podlegali w roku 2024 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 oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., 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 Nominacji przeprowadza ocenę odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej, zaś wyniki oceny odpowiedniości przedstawiane są przez Radę Nadzorczą Walnemu Zgromadzeniu. Członkowie Rady Nadzorczej w roku 2024 prezentowali zróżnicowaną wiedzę ekspercką, wysoki poziom kwalifikacji, kompetencji i doświadczenia zawodowego. Zapewniali odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku oraz gwarantowali 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 na dzień 31 grudnia 2024 wynosił 45%.

## 2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

Pięciu członków Rady Nadzorczej Banku jest niezależnych:

Tabela 2 Członkowie Rady Nadzorczej Banku spełniający kryteria niezależności na dzień 31.12.2024 r.

| Imię i nazwisko           | Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku                                                                      |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lucyna Stańczak-Wuczyńska | Przewodnicząca Rady Nadzorczej, Przewodnicząca Komitetu Nominacji, Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń |
| Małgorzata Chruściak      | członkini Rady Nadzorczej                                                                              |
| Monika Kaczorek           | członkini Rady Nadzorczej                                                                              |
| Jacques Rinino            | członek Rady Nadzorczej, przewodniczący Komitetu Ryzyka                                                |
| 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 2024 r. pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, pani Małgorzata Chruściak, pani Monika Kaczorek, pan Jacques Rinino oraz pan Mariusz Warych spełniali kryteria niezależności członka Rady Nadzorczej określone § 16 ust 4 Statutu Banku.

Ponadto wskazani członkowie Rady Nadzorczej nie mieli rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce i spełniali 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 2024 ROKU

Rok 2024 był okresem działalności Rady Nadzorczej w otoczeniu wielu zmian i nowych wyzwań, takich jak coraz większa niestabilność geopolityczna, wynikająca z trwającej już trzeci rok wojny w Ukrainie, konfliktu w Strefie Gazy, rosnącej rywalizacji pomiędzy największymi gospodarkami świata - amerykańską i chińską oraz zmiany politycznej w USA, pod koniec roku. Wyzwaniem była także utrzymująca się słaba koniunktura gospodarcza w Europie, rzutująca na sytuację polskich eksporterów zwłaszcza z branż przemysłowych. 2024 rok przyniósł również pozytywne zmiany. Inflacja na świecie wyraźnie zwolniła. Również w Polsce presja na ceny słabła, choć podwyżki VAT na żywność i taryf za energię spowodowały ponowne przyspieszenie inflacji CPI w drugiej połowie roku. Krajowa gospodarka odnotowała pozytywny wynik w trudnym otoczeniu zewnętrznym i zanotowała wzrost PKB o ok. 2,5-3%, napędzany głównie przez wydatki konsumpcyjne. Rada Nadzorcza dostrzega istotne korzyści wynikające z obecnej sytuacji makroekonomicznej kraju mogące dalej wzmacniać dobrą kondycję Banku. Znaczący, przekraczający 20 mld EUR, napływ funduszy z UE (zarówno z obecnej perspektywy budżetowej Unii Europejskiej jak i ze środków KPO) zapowiada przyspieszenie inwestycji zarówno publicznych jak i prywatnych w roku 2025. Powinno być to widoczne zwłaszcza w drugiej połowie roku, kiedy inflacja może ponownie się obniżyć (wpływ podwyżek cen regulowanych wygaśnię w lipcu). Wraz ze spadkiem inflacji oraz uwzględniając dalsze istotne obniżki stóp procentowych w głównych gospodarkach świata, oczekiwane jest również wznowienie cyklu łagodzenia polityki pieniężnej w Polsce.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank skutecznie dostosowywał swoją działalność do dynamicznie zmieniającego się środowiska. W swoich pracach Rada kierowała się dbałością o prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku, realizując swoje działania z zachowaniem najwyższej staranności oraz obiektywnej oceny pracy Zarządu. 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 2024”. Ponadto Rada Nadzorcza otrzymywała bieżące informacje o najistotniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą na temat kondycji Banku, sytuacji makroekonomicznej, otoczenia rynkowego oraz pozycji konkurencyjnej banku w sektorze bankowym. W ten sposób Rada Nadzorcza mogła ocenić, jak te czynniki wpływały na osiągnięcie założonych celów przez bank i jego wyników finansowych.

Rada Nadzorcza Banku w roku 2024 prowadziła stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach. Rada Nadzorcza działając na podstawie przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku, Regulaminu Rady Nadzorczej oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, sporządziła i przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Roczne Sprawozdanie ze swojej działalności, obejmujące również podsumowanie działalności Komitetów Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przedstawiła również Sprawozdanie z wyników oceny sprawozdania finansowego (jednostkowego i skonsolidowanego, w tym wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku), sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej, Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Banku. Rada Nadzorcza, poza oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceniła system zarządzania ryzykiem, funkcję zapewnienia zgodności oraz funkcję audytu wewnętrznego. Podała ocenie również stosowanie zasad ładu korporacyjnego, funkcjonowanie polityki wynagrodzeń i polityki różnorodności 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 2024 r. wszystkie uchwały Rady Nadzorczej zostały skutecznie podjęte.

W 2024 r. członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza Banku odbyła w 2024 r. 20 posiedzeń, w tym 15 w trybie pisemnym. Podjęła 86 uchwał. Frekwencja członków Rady na posiedzeniach wynosiła 92,6%.

Tabela 3 .Indywidualna aktywność członków Rady Nadzorczej w 2024 r.

|                           |                   |                  |                     |                      |                 |                    |
|---------------------------|-------------------|------------------|---------------------|----------------------|-----------------|--------------------|
| Lucyna Stańczak-Wuczyńska | Francois Benaroya | Khatleen Pauwels | Jarosław Bauc       | Małgorzata Chruściak | Monika Kaczorek | Magdalena Dziewguć |
| 20/20                     | 20/20             | 19/20            | 8/9                 | 17/20                | 11/11           | 13/17              |
| Vincent Metz              | Piotr Mietkowski  | Mariusz Warych   | Jean-Charles Aranda | Sophie Heller        | Jacques Rinino  |                    |
| 19/20                     | 20/20             | 20/20            | 19/20               | 15/20                | 20/20           |                    |

\* 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 2023 roku, Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej 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 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. za 2023 r. (obejmującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r.) oraz wniosku Zarządu co do podziału zysku za rok obrotowy 2023 wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku,
- przedłożyła Walnemu Zgromadzeniu Sprawozdanie ze swojej działalności w roku 2023,
- dokonała samooceny dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej oraz przedłożyła ją Walnemu Zgromadzeniu,
- podjęła uchwałę w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu Banku,
- omówiła śródroczne sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki poszczególnych linii biznesowych,
- omawiała różne aspekty działania poszczególnych Obszarów Banku, w tym linii biznesowych,
- zapoznała się z informacją nt. technologicznej odporności Banku,
- przyjęła sprawozdanie z realizacji Strategii Rozwoju Banku za rok 2023,
- otrzymywała bieżącą informację na temat aktualnej sytuacji dotyczącej portfela kredytów hipotecznych w CHF,
- zapoznała się z raportem z zarządzania ryzykiem w 2023 r.
- podjęła uchwałę w sprawie stanowiska odnośnie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok obrotowy 2023,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego „Apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,

- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego „Planu naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki zgodności w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Regulaminu funkcjonowania Pionu Monitoringu Zgodności”,
- 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 2025-2027”,
- dokonała przeglądu Strategii Ryzyka Operacyjnego za 2024 r. oraz podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Strategii Ryzyka Operacyjnego na 2025 r.,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia zaktualizowanej „Polityki zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- omówiła zagadnienie i podjęła uchwałę w sprawie emisji instrumentów kapitałowych AT1,
- 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 „Polityki akceptacji nowych produktów, usług i działalności oraz transakcji nadzwyczajnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii Pionu Audytu Wewnętrznego w latach 2024-2026 w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu audytów na 2025 r. wraz z Planem długoterminowym,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Karty Audytu Wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie Polityki Zarządzania Konfliktami Interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- omówiła i podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia planu finansowego na rok 2025 oraz założeń finansowych na lata 2026-2027,
- 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,
- 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 Ryzyka oraz Komitetu Wynagrodzeń i Komitetu 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 2024 r. oraz dokonywała przeglądu istotnych reklamacji lub spraw spornych w relacjach z Klientami,
- otrzymała informację na temat wyników testów BCP/DRP 2023 oraz Plan testów BCP/DRP 2024,
- 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 zatwierdzenia sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023,
- podjęła uchwałę w sprawie oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.
- podjęła uchwałę w sprawie ustalenia warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii A5 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 B2 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2022 roku,
- podjęła uchwałę w sprawie w sprawie zatwierdzenia Polityki wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Procedury wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia sukcesorów na stanowiska Członków Zarządu,
- zapoznała się z informacją o zatrudnieniu i wynagrodzeniach za 2024 r.,
- podjęła uchwałę w sprawie ustalenia liczby członków Zarządu Banku nowej kadencji na osiem osób oraz powołała Zarząd Banku na nową 3-letnią kadencję w dotychczasowym składzie,
- podejmowała uchwały w sprawie wyboru członków Komitetów Rady Nadzorczej,
- podejmowała uchwały dotyczące stałych i zmiennych wynagrodzeń członków Zarządu, okresowej oceny adekwatności zbiorowej Zarządu i Rady Nadzorczej, określenia poziomu realizacji celów przez członków Zarządu w 2023 r., oraz zatwierdzenia celów do osiągnięcia przez członków Zarządu w 2024 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 pełniły w 2024 roku funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, usprawniając jej pracę. W tym celu Komitety przygotowywały w trybie roboczym opinie, rekomendacje i propozycje decyzji w sprawach wniosków, które otrzymywała Rada Nadzorcza. Zakres i tryb działania komitetów określają ich regulaminy, które Rada Nadzorcza wprowadza w formie uchwały.

Komitety Rady Nadzorczej Banku:

- Komitet Audytu
- Komitet Ryzyka
- Komitet Wynagrodzeń
- Komitet Nominacji



Tabela 4. Skład Rady Nadzorczej i jej komitetów na 31.12.2024 r.

| Lp. | Imię i nazwisko           | Funkcja w Radzie Nadzorczej          | KOMITETY RADY NADZORCZEJ |                |                     |                   |
|-----|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------|----------------|---------------------|-------------------|
|     |                           |                                      | Komitet Audytu           | Komitet Ryzyka | Komitet Wynagrodzeń | Komitet Nominacji |
| 1.  | Lucyna Stańczak-Wuczyńska | przewodnicząca<br>członek niezależny | członek                  | członek        | przewodnicząca      | przewodnicząca    |
| 2.  | Francois Benaroya         | wiceprzewodniczący                   | członek                  | członek        | członek             | członek           |
| 3.  | Jean-Charles Aranda       | członek                              | członek                  |                |                     |                   |
| 4.  | Małgorzata Chruściak      | członek niezależny                   |                          | członek        | członek             | członek           |
| 5.  | Sophie Heller             | członek                              |                          |                |                     |                   |
| 6.  | Monika Kaczorek           | członek niezależny                   | członek                  |                |                     |                   |
| 7.  | Vincent Metz              | członek                              |                          |                |                     |                   |
| 8.  | Piotr Mietkowski          | członek                              |                          |                |                     |                   |
| 9.  | Khatleen Pauwels          | członek                              |                          |                |                     |                   |
| 10. | Jacques Rinino            | członek niezależny                   |                          | przewodniczący |                     |                   |
| 11. | 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 „Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

### Skład Komitetu Audytu

Skład Komitetu Audytu na dzień 31 grudnia 2024 r. kształtował się następująco:

- Mariusz Warych – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Monika Kaczorek – członek Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Jean-Charles Aranda – członek Komitetu

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

- Mariusz Warych – kompetencje w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej oraz audytu wewnętrznego, potwierdzone posiadanym dyplomem CIA. Uczestnik programu ACCA Coursework. Wieloletnie doświadczenie jako niezależny członek w radach nadzorczych i komitetach audytu (JSW, Selenia 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) w bankach w Europie Centralnej oraz 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.
- Monika Kaczorek – członek Komitetu od dnia 15 lipca 2024 r. Jest absolwentką Lingwistyki Stosowanej na Uniwersytecie Warszawskim. W 2001 roku uzyskała uprawnienia biegłego rewidenta. Posiada długoletnie doświadczenie badaniu jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, koordynacji zleceń atestacyjnych i doradczych oraz nadzorze strategicznych międzynarodowych projektów takich jak fuzje, przejęcia, due diligence, wprowadzanie spółek do publicznego obrotu. Zdobytą m.in. w międzynarodowej sieci audytorsko-doradczej Mazars, gdzie pełniła także funkcję Partnera i Wiceprezesa Zarządu Mazars Audyt. Była członkinią Krajowej Rady Biegłych Rewidentów, gdzie pełniła także funkcję wiceprezesa Krajowej Rady Biegłych Rewidentów. Jest członkinią Rady Fundacji Standardów Raportowania Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych, a także członkinią Kapituły Konkursu Best Annual Report.
- 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 uczestniczyli również stali członkowie posiedzeń:

- 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 2024 r. odbyło się czternaście posiedzeń Komitetu Audytu, w tym osiem w trybie pisemnym, na których omówiono i zatwierdzono m.in.:

- Sprawozdania finansowe za 2023 r.,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2023 r.,
- Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych za 2023 r.,
- sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2024 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 2023 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,
- sporządził sprawozdanie roczne z działalności Komitetu w 2023 r., uwzględniające ocenę ryzyka obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu oraz podjętych działań i ich efektów.

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 2024 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 99%. 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.

W wyniku rozpoczętego w 2023 r. procesu wyboru audytora firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. została wybrana uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 15 września 2023 r. do przeprowadzenia przeglądu i badań sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku wraz z pakietami, za lata 2024-2025.

Firma audytorska Ernst & Young Audyt Polska 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 2024 r.

## 4.2. KOMITET RYZYKA

Komitet Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu obszaru zarządzania ryzykiem. Komitet opiniował całościową, bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Opiniował strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładał przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii. Wspólnie z Radą Nadzorczą nadzorował wdrażanie strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla. Komitet Ryzyka weryfikował również, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniały model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka. Co roku Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

### Skład Komitetu Ryzyka

Skład Komitetu Ryzyka na 31 grudnia 2024 r.:

- 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)



Od dnia 1 stycznia 2024 roku pan Jacques Rinino przewodniczy pracom Komitetu Ryzyka. Czterech członków Komitetu Ryzyka wraz z przewodniczącym Komitetu spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

## Posiedzenia Komitetu Ryzyka

Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywają nie rzadziej niż cztery razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2024 r. Komitet Ryzyka odbył siedem posiedzeń w tym trzy w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet Ryzyka omówił okresowe raporty dotyczące:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka zintegrowanego,
- 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,
- aktualnej sytuacji dotyczącej portfela kredytów hipotecznych w CHF.

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

- 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 2025-2027,
- 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 Ryzyka,
- Planu Naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Strategii Zarządzania Ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Komitet Ryzyka omówił także emisję instrumentów kapitałowych AT1 oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie emisję instrumentów kapitałowych AT1.

W 2024 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 oraz kwestie emisyjności portfela Banku,
- wpływu Dyrektywy CRR3 i wytycznych Bazylei IV na Bank, wymogi kapitałowe i RWA.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Ryzyka umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2024 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 100%.



## 4.3. KOMITET WYNAGRODZEŃ

Komitet 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 Wynagrodzeń

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. W związku ze złożoną przez panią Magdalenę Dziewguć rezygnacją z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 21 listopada 2024 r., Rada Nadzorcza powołała panią Małgorzatę Chruściak na członka Komitetu Wynagrodzeń.

Skład Komitetu Wynagrodzeń na 31 grudnia 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny) od dnia 5 grudnia 2024 r.

Dwóch członków, w tym przewodnicząca spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

### Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń

Posiedzenia Komitetu 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 2024 r. Komitet Wynagrodzeń odbył siedem 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 2023 r.,
- wydał opinię nt. sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023,
- wydał opinię nt. oceny stosowania w Banku Polityki Wynagrodzeń,
- wydał opinię w sprawie warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii A5 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 B2 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2022 roku.
- wydał opinię na temat warunków cenowych dla produktów kredytowych dla niektórych członków Zarządu,
- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu Wynagrodzeń,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Wynagrodzeń dla Rady Nadzorczej.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Wynagrodzeń umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2024 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 100 %.

#### 4.4. KOMITET NOMINACJI

Komitet składa się z co najmniej trzech osób powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. Członkowie Komitetu 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.*

W związku ze złożoną przez panią Magdalenę Dziewguć rezygnacją z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 21 listopada 2024 r., Rada Nadzorcza powołała panią Małgorzatę Chruściak na członka Komitetu Nominacji.

Skład Komitetu Nominacji na dzień 31 grudnia 2024 r.:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska - przewodnicząca Komitetu (członek niezależny),
- Francois Benaroya – członek Komitetu,
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny) od dnia 5 grudnia 2024 r.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku dwoje członków, w tym przewodnicząca, spełniało kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

##### Posiedzenia Komitetu 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 Nominacji. W 2024 r. roku Komitet Nominacji odbył sześć posiedzeń, w tym jedno w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Komitet:

- dokonał okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku. Komitet potwierdził pozytywne oceny odpowiedniości indywidualnej a także odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- dokonał oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej,
- dokonał oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków komitetów Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedniości zbiorowej poszczególnych komitetów,
- przyjął i przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w sprawie docelowej liczby członków Zarządu,
- omówił propozycję sukcesorów na stanowiska krytyczne z poziomu Członków Zarządu oraz dyrektorów wykonawczych,
- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu Nominacji,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Nominacji dla Rady Nadzorczej.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Nominacji umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2024 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 100 %.

## 5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2024 ROKU

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. po dokonaniu wnikliwej analizy oceniła, że w 2024 r. stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach prowadzony był w sposób prawidłowy, rzetelny i wyczerpujący, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku. Rada Nadzorcza ocenia, że wypełniała 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 pozwalały na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku. W 2024 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.

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 W ZWIĄZKU Z DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU W 2024 ROKU

### 6.1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2024 ROK, WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2024, SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2024 ROK, SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU ORAZ SPRAWOZDANIE ZRÓWNOWAŻONEGO RÓWNOZU GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU).

#### 6.1.1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2024 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 2024 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku), oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2024.

W szczególności oceniono:

1. Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku obejmujące:
  - a) jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 2 320 798 tys. zł (dwa miliardy, trzysta dwadzieścia milionów, siedemset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy złotych),
  - b) jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 2 346 678 tys. zł (dwa miliardy, trzysta czterdzieści sześć milionów, sześćset siedemdziesiąt osiem tysięcy złotych),
  - c) jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2024 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 163 087 501 tys. zł (sto sześćdziesiąt trzy miliardy, osiemdziesiąt siedem milionów, pięćset jeden tysięcy złotych),
  - d) jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o 2 499 200 tys. zł (dwa miliardy, czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć milionów, dwieście tysięcy złotych),
  - e) jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 2 408 579 tys. zł (dwa miliardy, czterysta osiem milionów, pięćset siedemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych)

oraz

2. Informacje objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku

oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku).

4. Wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.
5. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

W wyniku dokonanej oceny Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 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 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 roku oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, Rada Nadzorcza postanawia pozytywnie ocenić Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku oraz rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

## 6.1.2. OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2024

Rada Nadzorcza, działając na podstawie § 20 ust. 1 pkt 2) lit. a) Statutu Banku, pozytywnie ocenia wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku netto Banku za rok obrotowy 2024, zgodnie z którym osiągnięty w 2024 roku zysk netto w wysokości 2 320 797 922, 26 PLN (dwa miliardy, trzysta dwadzieścia milionów, siedemset dziewięćdziesiąt siedem tysięcy, dziewięćset dwadzieścia dwa złote, dwadzieścia sześć groszy) postanawia się:

- zysk w kwocie 1 162 334 504,88 zł (jeden miliard sto sześćdziesiąt dwa miliony trzysta trzydzieści cztery tysiące pięćset cztery złote, osiemdziesiąt osiem groszy) przeznaczyć na dywidendę,
- zysk w kwocie 658 463 417,38 zł (sześćset pięćdziesiąt osiem milionów czterysta sześćdziesiąt trzy tysiące czterysta siedemnaście złotych trzydzieści osiem groszy) przekazać na kapitał rezerwowy,
- zysk w kwocie 500 000 000 zł (pięćset milionów złotych) pozostawić niepodzielony.

Rada Nadzorcza 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 2024 w kwocie 2 320 797 922, 26 zł zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku.

### 6.1.3. OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA 2024 ROK

Zgodnie z § 20 ust. 1 pkt 2) lit. b) Statutu Banku Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonała oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku).

W szczególności oceniono:

1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku obejmujące:
  - a. skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 2 358 268 tys. zł (dwa miliardy, trzysta pięćdziesiąt osiem milionów dwieście sześćdziesiąt osiem tysięcy złotych),
  - b. skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 2 384 177 tys. zł (dwa miliardy, trzysta osiemdziesiąt cztery miliony, sto siedemdziesiąt siedem tysięcy złotych),
  - c. skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 167 539 589 tys. zł sto sześćdziesiąt siedem miliardów, pięćset trzydzieści dziewięć milionów, pięćset osiemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych),
  - d. skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 2 532 781 tys. zł (dwa miliardy, pięćset trzydzieści dwa miliony, siedemset osiemdziesiąt jeden tysięcy złotych),
  - e. skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o 2 418 403 tys. zł (dwa miliardy, czterysta osiemnaście milionów, czterysta trzy tysiące złotych),

oraz

2. Informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 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 2024 roku.

W wyniku dokonanej oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 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 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 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 2024 roku, Rada Nadzorcza postanawia pozytywnie ocenić Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku oraz rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

### 6.1.4. OCENA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU ORAZ SPRAWOZDANIE ZRÓWNOWAŻONEGO RÓWNOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2024 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 2024 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 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 2024 roku i Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 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. W ramach sprawozdania, zaprezentowano dane dotyczące okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r., obejmujące działalność oraz dane finansowe w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. obejmującej BNP Paribas Bank Polska S.A. jako jednostkę dominującą oraz spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas



Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza monitoruje realizację strategii zrównoważonego rozwoju, która jest realizowana przez Zarząd Banku jako główny organ zarządzający BNP Paribas Bank Polska.

Ponadto, sprawozdanie obejmuje rzeczywiste i potencjalne ryzyka oraz 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. Równocześnie spełnia wymogi, w zakresie informacji na temat zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. („Grupa”) zgodnie z wymogami informacyjnymi wynikającymi ze znowelizowanej Ustawy o Rachunkowości (w wyniku transpozycji Dyrektywy w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r.) i standardach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (ESRS, tj. European Sustainability Reporting Standards).

### Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą

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 2024 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku).

## 6.2. OCENA SYTUACJI SPÓŁKI, Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIANIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

### Ocena sytuacji spółki.

Rada Nadzorcza poddała analizie wyniki finansowe i kluczowe wskaźniki Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. uwzględniając uwarunkowania zewnętrzne i wewnętrzne.

W 2024 roku Grupa BNP Paribas Bank Polska S.A. działała w środowisku niestabilności geopolitycznej związanej z trwającą już trzeci rok wojną w Ukrainie, konfliktem w Strefie Gazy, rosnącą rywalizacją pomiędzy największymi gospodarkami świata - amerykańską i chińską oraz zmianą polityczną w USA. Wyzwaniem była także utrzymująca się stagnacja w kluczowych gospodarkach Europy, rzutująca na sytuację polskich eksporterów zwłaszcza z branż przemysłowych.

Rok 2024 przyniósł również pozytywne zmiany. Inflacja na świecie zwolniła. W Polsce presja na ceny słabła, choć podwyżki VAT na żywność i taryf za energię spowodowały ponowne przyspieszenie inflacji CPI w drugiej połowie roku. Pomimo trudnego otoczenia zewnętrznego krajowa gospodarka odnotowała wzrost PKB o ok. 2,5-3%. Motorem wzrostu były głównie wydatki konsumpcyjne.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) pozostawiła w grudniu stopy procentowe na niezmiennym poziomie 5,75%. W ocenie RPP, dalsze decyzje będą uzależnione od napływających informacji dotyczących perspektyw inflacji

i aktywności gospodarczej. Pośród najbardziej istotnych zjawisk, negatywnie oddziałujących na warunki do prowadzenia działalności bankowej, Rada Nadzorcza dostrzega, iż potencjał wzrostu sektora bankowego w Polsce nadal ograniczał niski poziom inwestycji i wiele innych czynników wewnętrznych, takich jak m. in. będąca wyzwaniem w skali całej branży kwestia związana z portfelem kredytów CHF. Koszty rezerw na ryzyko prawne związane z hipotekami frankowymi zbliżają się już do 90 mld zł. W samym zaś Banku BNP Paribas osiągnęły poziom 4,8 mld zł. Równolegle należy zauważyć, iż stabilny, choć nadal wysoki, poziom utrzymującej się inflacji wywiera presję na skalę kosztów administracyjnych i w konsekwencji ciągłą potrzebę koncentracji na poprawie efektywności działania. Ponadto sektor wciąż mierzy się z jednymi z najwyższych w Europie obciążeniami podatkowo-regulacyjnymi, takimi jak podatek bankowy czy wakacje kredytowe.

Rok 2024 był zatem wymagający ale dla Banku bardzo udany. W 2024 r. Bank osiągnął historycznie wysoki wynik z działalności bankowej, który wyniósł 7,8 mld zł. Co ważne, wzrost odnotowano w podstawowych kategoriach dochodów (bez handlowej i pozostałych). Zysk netto także był wyższy niż kiedykolwiek wcześniej i wyniósł 2,4 mld zł. Bardzo dobra pozostaje jakość portfela kredytowego, o czym świadczy bardzo dobry poziom kosztu ryzyka.

Rezultaty Banku to efekt trafnych decyzji i przemyślanego rozwoju oferty dla Klientów banku zarówno detalicznych jak i korporacyjnych. Oprócz ciągłego rozwoju kluczowej działalności Banku w obszarze kredytów i depozytów, Bank mocno stawia na rozwój zrównoważonego finansowania, którego łączny wolumen sięgnął na koniec 2024 r. 10,2 mld zł. Jako Bank Zielonych Zmian, BNP Paribas Bank Polska S.A. wspiera Klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną oraz inspirowanie do podejmowania odpowiedzialnych decyzji finansowych. Konsekwentnie realizuje strategię finansowania inwestycji wywierających pozytywny wpływ społeczny, gospodarczy i środowiskowy. Ponadto Bank współpracuje z firmą Envirly, dostarczającą narzędzie umożliwiające zarządzanie śladem węglowym oraz usprawnia raportowanie ESG, dostępne dla wszystkich Klientów biznesowych Banku.

Bank kontynuował realizację Strategii GOBeyond 2022-2025. W 2024 r. Bank osiągnął bardzo dobry poziom zwrotu na kapitale (ROE), dobry poziom wskaźnika kosztów do dochodów (C/I) oraz odnotował stabilizację kosztu ryzyka na niskim poziomie. Jednocześnie, dbając o stabilny i bezpieczny poziom kapitałów i wypełnienie wymogów regulacyjnych, Bank dokonał emisji instrumentów AT1. Rok 2024 przyniósł także dobry poziom udziału zrównoważonego finansowania. Jednym z celów zrównoważonego rozwoju Banku jest zwiększenie udziału centrów Klienta z przyznanym certyfikatem „Obiekt bez barier” (standard budynków dotyczący dostępności dla osób z ograniczeniem ruchowym). W ramach walki z wykluczeniem społecznym 41% własnych centrów Klienta może legitymować się tym standardem. Zaangażowanie Banku w kwestie ważne dla społeczeństwa i środowiska zostało docenione m.in. przyznaniem drugiego miejsca w „Rankingu ESG”. Bank podtrzymuje również ambicję poprawy wskaźnika NPS, konsekwentnie podążając w kierunku realizacji celu strategicznego.

W 2024 roku Grupa Banku kontynuowała cyfryzację, optymalizację i modernizację procesów, wykorzystując AI, podnosząc swoje kompetencje cyfrowe, inwestując w innowacje i cyberbezpieczeństwo, jednocześnie nie tracąc z oczu potrzeb Klienta. Bank, w ramach strategii IT@scale realizował m. in. transformację ekosystemu core banking, rozwój dojrzałości, procesów zarządzania i usług IT, a także kontynuował budowę platformy danych. Poprzez innowacyjne programy reskillingowe, upskillingowe i propagowanie wiedzy nt. nowych trendów i technologii, Bank rozbudowywał kompetencje cyfrowe. Innowacje zapewniające bezpieczeństwo Klienta prowadzono m. in. poprzez wdrożenie ochrony behawioralnej w GOMobile. Jako pierwszy na rynku Bank wdrożył także narzędzie BaseModel.ai, pozwalające na wykorzystanie sztucznej inteligencji w rozwijaniu nowoczesnych usług bankowych. Za swoje działania Bank otrzymał szereg nagród, w tym: tytuł Best International Private Bank w Polsce, nagrody magazynów Global Finance i The Digital Banker za jakość obsługi



Klienta biznesowego i innowacje z użyciem AI. W konkursie Forrester's Technology Awards doceniono Bank za realizację strategii IT@Scale.

Wysoko oceniane są produkty Banku, w tym rachunek maklerski, karta kredytowa Visa Platinum, Moje Konto Premium, konto dla #WPŁYWOWYCH. Jednocześnie Bank korzysta z 40-letniego doświadczenia w zakresie obsługi Klientów zamożnych, pozycji rynkowej i najlepszych praktyk Grupy BNP Paribas, która jest numerem 1. w dziedzinie Wealth Management w Strefie Euro. Obecnie dysponuje m. in. jedną z najbogatszych ofert produktów i usług, która jest dostępna dla Fundacji Rodzinnych. Doradcy Wealth Management jako pierwsi na rynku polskim zdobyli również certyfikację EFPA ESG w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Bank w swojej działalności kieruje się zasadą „People First: stawiamy na ludzi”. W 2024 r. poziom satysfakcji pracowników mierzony wskaźnikiem eNPS przekroczył cel strategiczny na 2025 r. o 7 punktów osiągając wynik 27 (przy punkcie odniesienia -9 w 2021 r.). Jest to szczególnie ważna miara, ponieważ w przekonaniu Banku, przekłada się pośrednio na wzrost jakości oferowanych produktów i poziomu obsługi Klienta. Zaangażowani i skuteczni pracownicy, zarządzani przez wyjątkowych liderów, działający w duchu agile i zgodnie z wartościami kultury organizacyjnej pozwalają zapewnić sukces rynkowy. Nieustanny rozwój kompetencji przywódczych jak i kompetencji przyszłości wśród pracowników, pozwala na odnalezienie się i stały rozwój w obecnych, cyfrowych i zmiennych czasach. Bank podejmuje szereg działań mających na celu wzmocnienie współpracy oraz wsparcie możliwości wykorzystania pełnego potencjału pracowników z poszanowaniem różnorodności oraz równości szans. Te działania mają istotny wpływ na sukces organizacji - jej innowacyjność i reputację w oczach interesariuszy. Wszystko to, wspierane przez efektywne i zdigitalizowane procesy HR, atrakcyjną ofertę pracowniczą i możliwości rozwoju, oddaje pełen obraz organizacji jaką jest Bank. W roku 2024 roku, w ramach tworzenia kultury ciągłego rozwoju, odbyła się już czwarta edycja programu „I can do IT”. Jednocześnie zorganizowano m.in. pierwszy w Banku hackathon oraz zrealizowano kolejne edycje programu dzielenia się wiedzą #UniversITy. Podejście i działania w obszarze kultury korporacyjnej środowiska pracy zostały docenione, m.in. Nagroda Digital University w dwóch kategoriach: Master of Innovation Leadership (dla Prezesa Zarządu Banku) i Masters of Future Oriented Culture. Wspierając działalność sieci pracowniczych i równowagę pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym, Bank stale rozwijał szeroką ofertę programów poprawiających dobrostan pracowników. Propaguje też różnorodność w pracy, dostosowuje się do potrzeb osób z niepełnosprawnościami czy też osób neuroatypowych. W ramach działalności społecznej, od siedmiu lat Bank, jako partner strategiczny, wspiera pracowników w akcji Szlachetna Paczka, dzięki któremu w minionym roku 157 rodzin otrzymało świąteczne paczki. Bank otrzymał po raz jedenasty certyfikat Top Employer Polska, który potwierdza najwyższe standardy w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, obowiązujące w organizacji. Ponadto Bank otrzymał Nagrodę Główną w kategorii Wiek w II edycji konkursu Polskich Nagród Różnorodności organizowanej przez My Company Polska.

W 2024 r. Bank wypłacił akcjonariuszom dywidendę (50% zysku za 2023 rok), dzięki której spełnił jeden z celów Strategii GOeyond.

Do innych istotnych wydarzeń w roku 2024 należy zaliczyć:

- Zawarcie transakcji sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości 2 180 mln zł (wg stanu na 31 grudnia 2023 r.) z International Finance Corporation (IFC). Główny cel transakcji to uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych.
- Wydanie akcji serii M i serii N w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.

- Emisja instrumentów dodatkowych w Tier 1 (AT1). Bank dokonał emisji obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Obligacje Kapitałowe”), które zostały nabyte przez BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu w dniu 28 listopada 2024 r. o wartości i na warunkach określonych w uchwale Rady Nadzorczej z 22 listopada 2024 r. Warunki emisji Obligacji Kapitałowych nie przewidują możliwości konwersji na akcje Banku, a jedynie możliwość ich umorzenia w formie odpisu tymczasowego. Zgodą KNF z 31 grudnia 2024 r. Obligacje Kapitałowe zostały zakwalifikowane jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I.
- Działania w zakresie realizacji strategii IT@Scale zyskały uznanie na rynku polskim i międzynarodowym. W 2024 r. Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa otrzymał szereg wyróżnień.
- Bank został uznany przez agencję ratingową Sustainalytics za firmę wyróżniającą się pod względem zarządzania ESG w całej Europie, otrzymując tytuły „Regional Top Rated” oraz „Industry Top Rated”. Bank znalazł się też wśród najlepszych pod tym względem banków na całym świecie oraz utrzymał pozycję najlepszego w Polsce banku w rankingu.
- Międzynarodowe magazyny finansowe - Global Finance i The Digital Banker, uznały BNP Paribas Bank Polska za najlepszy bank dla małych i średnich przedsiębiorstw w Polsce w konkursie Best SME Bank Awards 2024 oraz najlepszy bank dla średnich przedsiębiorstw w Europie Środkowej w Global SME Banking Innovation Awards 2024.
- Fundacja BNP Paribas otrzymała tytuł „Dobroczyńca roku” w kategorii „Otwartość na różnorodność” za zaangażowanie w program tutorsko-stypendialny „Wiedza do potęgi”, który od 6 lat prowadzi wspólnie z Fundacją Ocalenie.

### Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą

W ocenie Rady Nadzorczej ogólna sytuacja ekonomiczno-finansowa BNP Paribas Bank Polska S.A. jest stabilna. Bank spełnia wszystkie wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej, płynności oraz zapewnia bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wyniki osiągnięte w 2024 roku przez Bank i Grupę Banku.

### 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 szczególnie charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem to:

- 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 części dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej 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 szczęblu 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, Pionu Prawnego oraz wybranych komórek Obszaru Finansów.

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 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 2024 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.).

Rada Nadzorcza ocenia, że w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem spełniający wymogi regulacyjne 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 charakter całościowy, skonsolidowany oraz odpowiednio dostosowany do skali działalności.



## Ocena systemów kontroli wewnętrznej, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz funkcji audytu wewnętrznego.

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 organizacji i wykonywania funkcji kontroli 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.

W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku odpowiadał za funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewniał ciągłość działania tego systemu, zapewniał zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rynkowymi i odpowiadał za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a także dokonał przeglądów obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.



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

Ponadto Zarząd zapewnił, dostosowanie struktury organizacyjnej do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, która umożliwiała skuteczne wykonywanie zadań, określił zasady funkcjonowania komórek organizacyjnych biorących udział w zarządzaniu Bankiem i odpowiadał za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację regulacji - polityk, strategii oraz procedur w tym zakresie. Zarząd zapewnił również niezależność Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności.

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, uwzględniając między innymi opinię Komitetu Audytu, informacje otrzymywane od Zarządu Banku, ustalenia i opinie biegłego rewidenta oraz organów regulacyjnych, istotne informacje uzyskane od podmiotu dominującego i podmiotów zależnych, a także w oparciu o raporty okresowe i roczne Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności.

W ramach oceny systemu kontroli wewnętrznej, Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. 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 2024 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 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.
2. 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), a także zapewnia niezależne testowanie adekwatności i skuteczności realizowanego w tych obszarach na pierwszej linii obrony testowania poziomego mechanizmów kontrolnych zapewniających zgodność działania Banku z prawem, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. 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, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej poprzez prezentację raportów z działalności Pionu.

3. Istotnym elementem organizacyjnym systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest też Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczania Nadużyć, który odpowiada za identyfikację, ocenę, monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego, podejmowanie działań w celu zwalczania 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 Zwalczania 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 Zwalczania 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 Zwalczania 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).

4. W ramach systemu kontroli wewnętrznej ważną rolę pełni również struktura niezależnych, wydzielonych organizacyjnie funkcji kontroli operacyjnej, która w zakresie pierwszej linii obrony odpowiada za koordynację i regularną realizację w Banku testowania poziomego w obszarach szczególnie istotnych z perspektywy identyfikowanego ryzyka.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia organizację systemu kontroli wewnętrznej Banku, opartą na trzech liniach obrony, wdrożoną w Banku zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami ostrożnościowymi, w tym w szczególności Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego.

Na podstawie ustanowionych kryteriów Rada Nadzorcza oceniła adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej (obejmującego funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności oraz komórkę audytu wewnętrznego) jako ogólnie zadowalającą, stwierdzając, że w wyniku działania tego systemu identyfikowane były luki, które jednak nie zagrażają stabilności Banku i w sposób ogólnie zadowalający zapewniają osiągnięcie realizacji celów

systemu kontroli wewnętrznej. Wszystkie stwierdzone luki były obejmowane odpowiednimi planami działań, a status ich realizacji podlegał okresowemu raportowaniu do Komitetu Audytu. W odniesieniu do istotnych nieprawidłowości identyfikowanych przez system kontroli wewnętrznej, Komitet monitorował realizację planów działań.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sprawowanie przez Zarząd nadzoru nad wdrażaniem zaleceń audytu wewnętrznego i rekomendacji regulacyjnych oraz zaangażowanie Zarządu Banku w poprawę funkcjonowania Banku w ramach analizy konkluzji z Badania i Oceny Nadzorczej KNF.

Rada Nadzorcza widzi konieczność kontynuowania przez Zarząd Banku działań mających na celu zwiększenie i wzmocnienie świadomości właścicieli procesów w zakresie utrzymywania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, w tym konieczności aktywnego podejścia do zarządzania ryzykiem i kontrolą wewnętrzną w procesach funkcjonujących w Banku.

Rada Nadzorcza podkreśla konieczność poświęcenia przez Zarząd Banku szczególnej uwagi ciągłemu doskonaleniu procesów związanych z zapewnieniem jakości danych, sprzedażą produktów i usług Banku, a także zarządzaniem środowiskiem teleinformatycznym i odpornością cyfrową.

W oparciu o przyjęte kryteria Rada Nadzorcza ocenia skuteczność Pionu Monitoringu Zgodności w 2024 roku jako ogólnie zadowalającą.

Dodatkowo Rada Nadzorcza ocenia, że efektywność zarządzania przez Zarząd Banku ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi jest ogólnie zadowalająca.

Rada Nadzorcza ocenia skuteczność funkcji audytu wewnętrznego jako zadowalającą. Rada podkreśliła, że Pion Audytu Wewnętrznego zrealizował wszystkie planowane na 2024 r. audyty, osiągając również założone cele KPI.

Rada stwierdza, że adekwatność Pionu Monitoringu Zgodności i Pionu Audytu Wewnętrznego była w roku 2024 zadowalająca. 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.

### 6.3. OCENA WSPÓŁPRACY Z ZARZĄDEM BANKU, REALIZACJI OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH WOBEC RADY NADZORCZEJ ORAZ INFORMACJA O WYNAGRODZENIU NIEZALEŻNEGO DORADCY W ROKU 2024

Dokonując oceny współpracy Rady Nadzorczej z Zarządem Banku, Rada pozytywnie oceniła przebieg tej współpracy, podkreślając rzetelność, jakość i terminowość 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).

W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd spółki prawidłowo realizował obowiązki wynikające z normy zawartej w art. 380<sup>1</sup> Kodeksu Spółek Handlowych.

Rada Nadzorcza wskazuje, iż kompletny oraz wyczerpujący zakres informacji, przekazywany Radzie przez Zarząd Banku, uprawniał do odstąpienia od żądania dodatkowych analiz, sprawozdań oraz wyjaśnień w trybie art. 382 § 4 Kodeksu Spółek Handlowych.

Równocześnie nie zidentyfikowano potrzeby korzystania z usług doradcy, wybranego przez Radę na podstawie uprawnienia z art. 382<sup>1</sup> Kodeksu Spółek Handlowych. Tym samym w 2024 roku nie nastąpiła wypłata wynagrodzenia z tego tytułu.

## 6.4. OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI ŁADU WEWNĘTRZNEGO, WRAZ Z OCENĄ STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO ORAZ SPOSOBU WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH

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.

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, umożliwiają 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 powiązanymi 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 ocenie Rady Nadzorczej przestrzeganie zasad etyki i standardów postępowania w BNP Bank Polska S.A. jest na poziomie ogólnie zadowalającym.

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.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wdrożony w Banku ład wewnętrzny.

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

Bank podlega „Zasadam ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dalej „Zasady”) 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.

Stosowanie „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” podlega, zgodnie z § 27 Zasad, dorocznemu przeglądowi i ocenie Rady Nadzorczej, a wynik oceny zamieszczany jest w niniejszym sprawozdaniu oraz udostępniany na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, iż w okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdziła przypadków naruszenia przyjętych przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, tym samym potwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2024 r. wszystkich Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

### 6.4.2. OCENA SPOSOBU WYPEŁNIANIA PRZEZ BANK OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, OKREŚLONYCH W DOBRYCH 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 2024 roku Bank przekazał 2 takie komunikaty w tym, odpowiednio do zmian wprowadzonych w organach Banku, komunikat o pełnym (100%) dostosowaniu Banku do „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021” oraz komunikat podsumowujący stosowanie zasad w 2023 roku.

Bank dokonuje corocznego przeglądu stanu stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, przedstawiając Radzie Nadzorczej informację w tym zakresie (informacja dotycząca 2024 r. przedłożona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 12 marca 2025 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 okresie objętym niniejszym raportem Bank nie stwierdził przypadków naruszenia przyjętych przez Bank Zasad.

Realizując „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021” Bank wykorzystuje wiele kanałów komunikacji. Podstawowym narzędziem komunikacji jest strona WWW Banku (podstrona relacji inwestorskich): <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie> (wersja angielska: <https://www.bnpparibas.pl/investor-relations>). Pozostałymi najczęściej wykorzystywanymi narzędziami komunikacji z analitykami i inwestorami są konferencje inwestorskie (organizowane m.in. po publikacji kwartalnych wyników finansowych oraz tematyczne), udział w konferencjach organizowanych przez podmioty rynku kapitałowego, spotkania i telekonferencje w formule one-on-one. Jednym z najważniejszych celów zapisanych w polityce informacyjnej jest zapewnienie równego dostępu do informacji.

W przypadku podejmowania decyzji przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zapewnienie udziałowcom właściwego dostępu do informacji realizowane jest (oprócz działań i narzędzi opisanych powyżej) poprzez publikację za pomocą raportów bieżących oraz strony internetowej Banku treści projektów uchwał oraz dokumentów, które mają być przedmiotem obrad walnego zgromadzenia, istotnych dla podejmowanych uchwał, które nie zostały uprzednio przekazane do publicznej wiadomości (w tym uzasadnień do projektów uchwał).

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

Rada Nadzorcza dokonała oceny prowadzonej w roku 2024 działalności z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR) i zrównoważonego rozwoju, w ramach której realizowano 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 2024 roku Bank 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 GObeeyond na lata 2022-2025.

## Działania sponsoringowe

Polityka sponsoringowa Banku 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, Doświadczeń Klienta i Zaangażowania Społecznego.

Kluczowe dane obrazujące działania sponsoringowe prowadzone w 2024 r.:

- przeznaczenie na działania sponsoringowe kwoty ponad 6,5 mln zł,
- sponsorowanie 8 wydarzeń filmowych (w tym czterech jako partner tytularny): BNP Paribas Green Film Festival, BNP Paribas Kino Letnie, Mastercard OFF Camera (partner strategiczny), BNP Paribas Dwa Brzegi Festiwal Filmu i Sztuki, BNP Paribas Warsaw SerialCon, All Inclusive Film Festival, UKRAINA! 9. Festiwal Filmowy, 9 Hills Festival,
- partner w 3 międzynarodowych wydarzeniach w Polsce.

Tabela 5. Wydatki na działania sponsoringowe poniesione przez Bank w 2024 r.:

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| Wydarzenia filmowe           | 4 781 tys. zł |
| Wydarzenia tenisowe          | 1 147 tys. zł |
| Inne działania sponsoringowe | 642 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 2024 r.:

- zaangażowanie osób pracujących w Banku i spółkach Grupy BNP Paribas 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 ( 2 740 osób) w coroczną akcję wolontariacką Szlachetna Paczka,
- zaangażowanie 169 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 408 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 2024 r. przez bank:

| Beneficjenci wsparcia finansowego w 2024 r.                 | Kwota         |
|-------------------------------------------------------------|---------------|
| Fundacja BNP Paribas                                        | 3 700 tys. zł |
| Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych                     | 300 tys. zł   |
| Organizacje wspierające integrację społeczną i różnorodność | 1 079 tys. zł |
| Organizacje wspierające edukację i kulturę                  | 1 159 tys. zł |
| Związki Zawodowe                                            | 50 000 zł     |
| Partnerstwo Strategiczne ze Szlachetną Paczką               | 670 000 zł    |
| Organizacje promujące ochronę środowiska                    | 574 tys. 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 2024 r.:

| Beneficjenci programów społecznych Banku i Fundacji BNP Paribas w 2024 r.                                                                      | 2024                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Beneficjenci inicjatyw realizowanych w ramach „Konkursu na Projekty Wolontariackie”                                                            | 4 732 osoby            |
| Rodziny, które otrzymały paczki od naszych pracowników-wolontariuszy w ramach akcji Szlachetna Paczka                                          | 157 rodzin             |
| Uczniowie i uczennice z mniejszych miejscowości uczestniczący w programie stypendialnym „Klasa”:                                               | 72 osoby               |
| w roku szkolnym 2023/2024                                                                                                                      | 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 2023/2024                                                                                                                      | 200 osób               |
| od początku programu                                                                                                                           |                        |
| Uczestnicy i uczestniczki zajęć w ramach programu BAKCYL - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży                                          | 216 uczniów i uczennic |
| Uczestnicy i uczestniczki III edycji programu „Dream Up”                                                                                       | 47 dzieci              |
| Uczestnicy i uczestniczki „Spotkań z muzyką”                                                                                                   | 474 742 osoby          |

Według niezależnego badania przeprowadzonego przez Ipsos Sp. z o.o. w 2024 roku, Bank odnotował zatrzymanie silnego trendu spadkowego na wskaźnikach brandowych oraz wizerunkowych, który wynikał z istotnego ograniczenia budżetu marketingowego w 2023 roku. W 2024 obserwujemy coraz silniejsze postrzeganie Banku BNP Paribas jako sponsora kina.

Tabela 8. Wizerunek Banku w 2024 vs. 2023 r.:

| Wizerunek Banku BNP Paribas                                            | 2023 | 2024 |
|------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Bank godny zaufania                                                    | 19   | 17   |
| Bank, który zauważa i reaguje na zmiany zachodzące wokół nas           | 19   | 18   |
| Lubię ten bank                                                         | 14   | 14   |
| Sponsoruje kino                                                        | 13   | 16   |
| Sponsoruje tenis                                                       | 26   | 27   |
| Bierze pod uwagę kwestie środowiskowe i społeczne w swoich działaniach | 21   | 19   |
| Jest uczciwy, a jego działania są przejrzyste dla klientów             | 16   | 15   |
| Bank, który dba o edukację finansową                                   | 11   | 11   |

Wielkości prób w tabeli: N= 3853 w 2023 roku, N=3747 w 2024.



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

- 1) w rocznym Sprawozdaniu Zarządu Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku ( obejmującym Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku oraz Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku) stanowiącym Zintegrowany Raport Roczny Grupy Kapitałowej za 2024 r. 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 2024 r. Zintegrowany Raport Roczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za 2024 r. zostanie opublikowany w wersji online w kwietniu 2025 roku i kolejno będzie promowany wewnętrznie i zewnętrznie,
- 2) 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 w 2024 r. 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 była prowadzona rozważnie i efektywnie. Wszystkie inicjatywy są realizowane w sposób przemyślany i konsekwentny. Tak prowadzona działalność sprzyjała budowaniu i wzmacnianiu pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji odpowiedzialnej i zaangażowanej społecznie.

## 6.6. OCENA REALIZACJI POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI W ODNIESIENIU DO ZARZĄDU I 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.

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 odpowiedniości Bank zapewnił promowanie różnorodności w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, od momentu konstruowania różnorodnej puli kandydatów, w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, pozyskania różnych punktów widzenia i doświadczenia oraz umożliwienia wydawania niezależnych opinii i rozsądnych decyzji przez organy Spółki.

Różnorodność jest zapewniona przez Bank poprzez uwzględnianie w ramach procesów powoływania i oceny odpowiedniości także takich kryteriów jak: płeć, wykształcenie i doświadczenie zawodowe, specjalistyczna wiedza, wiek, pochodzenie geograficzne. Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Na dzień 31 grudnia 2024 r. udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosił 45%, natomiast udział kobiet w Zarządzie Banku wynosił 37,5%.

Zróżnicowanie pod względem wieku i stażu w Banku na 31.12.2024 r.

| Wiek           | <30 lat | 30-50 lat | >50 lat | Razem |
|----------------|---------|-----------|---------|-------|
| Rada Nadzorcza | 0       | 2         | 9       | 11    |
| Zarząd         | 0       | 2         | 6       | 8     |
| Razem          | 0       | 4         | 15      | 19    |

  

| Staż w Banku   | <5 | 5-10 | 10-15 | 15-20 | 20-25 | >25 | Razem |
|----------------|----|------|-------|-------|-------|-----|-------|
| Rada Nadzorcza | 8  | 2    | 1     | 0     | 0     | 0   | 11    |
| Zarząd         | 2  | 4    | 1     | 0     | 1     | 0   | 8     |
| Razem          | 10 | 6    | 2     | 0     | 1     | 0   | 19    |

Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich. Na najwyższych stanowiskach menedżerskich SMP (Senior Management Position) udział kobiet wynosi 38%. W zakresie doboru składu Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem wykształcenia i doświadczenia, Bank stosował zasady wynikające z art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe, 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 2024 był rokiem dobrych decyzji. Bank osiągał pozytywne wyniki, co kwartał widzieliśmy wzrost NBI, wysoki poziom zwrotu na kapitale (ROE) czy coraz lepszą kontrolę nad kosztami. Dodatkowo w tym roku Bank wypłacił pierwszą w historii dywidendę (50% zysku za 2023 rok), dzięki której

został spełniony jeden z celów strategii GOeyond. Bank konsekwentnie prezentuje stabilny poziom odporności 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, bufor płynnościowy jest 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 GOeyond. 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. Nasze raportowanie w obszarze ESG może być benchmarkiem dla innych.

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.