



BNP PARIBAS

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ

BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



za rok zakończony dnia 31 grudnia

2025

Spis treści

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU.....	3
2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ	4
3. PRACE RADY NADZORCZEJ BANKU W 2025 ROKU	5
4. KOMITETY RADY NADZORCZEJ	9
4.1. KOMITET AUDYTU	9
4.2. KOMITET RYZYKA	12
4.3. KOMITET WYNAGRODZEŃ	15
4.4. KOMITET NOMINACJI	16
5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2025 ROKU	17
6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ W ZWIĄZKU Z DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU W 2025 ROKU	18
6.1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2025 ROK, WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2025, SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2025 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 2025 ROKU ORAZ SPRAWOZDANIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU).....	18
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	22
6.3. OCENA WSPÓŁPRACY Z ZARZĄDEM BANKU, REALIZACJI OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH WOBEC RADY NADZORCZEJ ORAZ INFORMACJA O WYNAGRODZENIU NIEZALEŻNEGO DORADCY W ROKU 2025	30
6.4. OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI ŁADU WEWNĘTRZNEGO, WRAZ Z OCENĄ STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO ORAZ SPOSOBU WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH	31
6.5. OCENA RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ POLITYKI SPONSORINGOWEJ, CHARYTATYWNEJ I CSR WRAZ Z OCENĄ ZASADNOŚCI WYDATKÓW PONOSZONYCH NA TEN CEL	36
6.6. OCENA REALIZACJI POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI W ODNIESIENIU DO ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU, W SZCZEGÓLNOŚCI W ZAKRESIE ZAPEWNIENIA WSZECHESTRONNOŚCI I RÓŻNORODNOŚCI TYCH ORGANÓW, MIĘDZY INNYMI POD WZGLĘDEM PŁCI, KIERUNKU WYKSZTAŁCENIA, WIEKU I DOŚWIADCZENIA ZAWODOWEGO	39



Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia niniejsze sprawozdanie zgodnie z art. 382 § 3 i 3[1] Kodeksu spółek handlowych, § 72 ust. 1 pkt 7, 8, 16 i 73 ust. 1 pkt 6, 8, 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. 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 2025 ROKU.

Radę Nadzorczą powołuje Walne Zgromadzenie na wspólną pięcioletnią kadencję. Kadencja Rady Nadzorczej, realizującej swój mandat w roku 2025 rozpoczęła się 24 marca 2021 r. Rada Nadzorcza składa się z dwunastu członków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej w 2025 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 31.12.2025 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia-31 grudnia 2025 r.:

- 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Bożenę Leśniewską na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku, z dniem 15 kwietnia 2025 r. do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 28 kwietnia 2025 r. Pan Mariusz Warych poinformował o rezygnacji z funkcji przewodniczącego Komitetu Audytu z dniem 28 czerwca 2025 r.,
- 6 maja 2025 r. Pan Francois Benaroya poinformował o rezygnacji z funkcji członka Komitetu Audytu z dniem 28 czerwca 2025 r.,
- 7 maja 2025 r. Rada Nadzorcza powołała z dniem 28 czerwca 2025 r. Panią Monikę Kaczorek do pełnienia funkcji przewodniczącej Komitetu Audytu oraz Pana Jacquesa Rinino na członka Komitetu Audytu.

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 2025 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 2025 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 2025 r. wynosił 50%.

2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

Pięcioro członków Rady Nadzorczej Banku jest niezależnych:

Tabela 2 Członkowie Rady Nadzorczej Banku spełniający kryteria niezależności na dzień 31.12.2025 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, przewodnicząca Komitetu Audytu
Bożena Leśniewska	członkini Rady Nadzorczej
Jacques Rinino	członek Rady Nadzorczej, przewodniczący Komitetu Ryzyka

Statut Banku stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno mieć status członków niezależnych. Na dzień 31 grudnia 2025 r. pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, pani Małgorzata Chruściak, pani Monika Kaczorek, pani Bożena Leśniewska oraz pan Jacques Rinino 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.

3. PRACE RADY NADZORCZEJ BANKU W 2025 ROKU

Rok 2025 był okresem działalności Rady Nadzorczej w otoczeniu dużej niepewności, wynikającej zarówno z napiętej sytuacji geopolitycznej jak i chaotycznej polityki handlowej prowadzonej przez nową amerykańską administrację prezydencką. Wyzwaniem dla gospodarki Polski była też słaba przez większą część roku koniunktura w Niemczech – naszego głównego partnera handlowego. Dodatkowo import deflacji z Chin obniżał ceny produkcji sprzedanej w kraju i – w rezultacie – przychody wielu branż przemysłowych. Niemniej rok 2025 był udany dla gospodarki Polski. Wzrost PKB przyspieszył (według wstępnych danych GUS) do 3,6% z 3,0% w 2024 roku, dzięki stopniowo rozpędzającym się inwestycjom (wzrost o ponad 4%), solidnej konsumpcji oraz poprawie sytuacji eksporterów poczynawszy od trzeciego kwartału. Na przestrzeni całego roku obniżała się również inflacja – z poziomu 4,9% r/r w styczniu do 2,4% r/r w grudniu. Słabnąca presja na ceny umożliwiła wznowienie przez Radę Polityki Pieniężnej procesu obniżek stóp procentowych od maja. Główna stopa referencyjna została obniżona z 5,75% do 4,00% w grudniu 2025 roku. Postępujące ożywienie koniunktury i łagodniejsza polityka monetarna zwiększały popyt na kredyt gospodarstw domowych oraz przedsiębiorstw. Rozpędzające się inwestycje korporacyjne, napływ środków z UE który może przekroczyć w br. 40 mld EUR oraz poprawiająca się koniunktura w Niemczech wskazują, że wzrost PKB w 2026 roku będzie nadal przyspieszał. Niższa niż cel inflacja, z kolei, powinna umożliwić dodatkowe obniżki stóp procentowych, choć proces łagodzenia polityki pieniężnej prawdopodobnie zbliża się już do końca.

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 2025”. 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 2025 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 Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2024 rok, obejmujące m. in. oceny:

- Sprawozdania Finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024;
- 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 roku 2024 (obejmującego sprawozdanie zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku).

Równocześnie Rada dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceniła również system zarządzania ryzykiem, funkcję zapewnienia zgodności oraz funkcję audytu wewnętrznego. Jednocześnie poddała ocenie współpracę Zarządu Banku z Radą w roku 2024, stosowanie zasad ładu

korporacyjnego, funkcjonowanie polityki wynagrodzeń i polityki różnorodności w zakresie wyboru członków Zarządu lub Rady Nadzorczej, a także 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 2025 r. wszystkie uchwały Rady Nadzorczej zostały skutecznie podjęte.

W 2025 r. członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza Banku odbyła w 2025 r. 19 posiedzeń, w tym 15 w trybie pisemnym. Podjęta 85 uchwał. Frekwencja członków Rady na posiedzeniach wynosiła 96,4%.

Tabela 3. Indywidualna aktywność członków Rady Nadzorczej w 2025 r.

Lucyna Stańczak- Wuczyńska	Francois Benaroya	Khatleen Pauwels	Małgorzata Chruściak	Bożena Leśniewska	Vincent Metz
19/19	19/19	19/19	18/19	13/14	19/19
Piotr Mietkowski	Mariusz Warych	Monika Kaczorek	Jean- Charles Aranda	Sophie Heller	Jacques Rinino
18/19	19/19	19/19	18/19	16/19	18/19

* obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń

Realizując swoje obowiązki Rada Nadzorcza m.in.:

- dokonała oceny: Sprawozdania Finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024; 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 roku 2024 (obejmującego sprawozdanie zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku),
- przedłożyła Walnemu Zgromadzeniu Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok 2024,
- 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 2024,
- otrzymywała bieżącą informację na temat aktualnej sytuacji dotyczącej portfela kredytów hipotecznych w CHF,
- zapoznała się z raportem z zarządzania ryzykiem w 2024 r.,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęła uchwałę w sprawie:
 - oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.),
 - oceny Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.
 - oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.,
- podjęła uchwałę w sprawie stanowiska odnośnie do podziału zysku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok obrotowy 2024 i wypłaty dywidendy
- podjęła uchwałę w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu Banku oraz uchwałę w sprawie samooceny Rady Nadzorczej dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej,
- podjęła uchwały w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu, kandydatki na członka Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęła uchwałę w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej oraz dodatkowej oceny zbiorowej odpowiedniości Komitetu Audytu,
- podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Kandydata na stanowisko Dyrektora Zarządzającego Pionu Audytu Wewnętrznego,
- 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 2024 r., oraz zatwierdzenia celów do osiągnięcia przez członków Zarządu w 2025 r.,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia zaktualizowanego Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas,
- 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 uchwały w sprawie zatwierdzenia „Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej” oraz w sprawie akceptacji Informacji dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (ujawnienia),
- podjęła uchwałę w sprawie Polityki Zarządzania Konfliktami Interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na dokonanie emisji obligacji kapitałowych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Awaryjnego Planu Kapitałowego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia „Planu Kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2026-2030”,



- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Strategii Pionu Audytu Wewnętrznego w latach 2025-2027 w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia Strategii Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2026-2030,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu audytów na 2026 r.,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Karty Audytu Wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwały w sprawie opinii nt. zmian w Statucie oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu,
- otrzymała informacje o procesie transformacji Banku,
- otrzymała informację nt. ryzyka transakcji nieautoryzowanych,
- otrzymała informację na temat aktualnej sytuacji dotyczącej prac nad zmianą wskaźnika referencyjnego,
- 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 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 2025 r. oraz dokonywała przeglądu istotnych reklamacji lub spraw spornych w relacjach z Klientami,
- otrzymała informację na temat wyników testów BCP/DRP w 2024 r. oraz Plan testów BCP/DRP na 2025 r.,
- podejmowała uchwały w sprawie zmiany Regulaminów Rady Nadzorczej, Zarządu oraz Komitetów Rady Nadzorczej Banku,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024,
- podjęła uchwały w sprawie zmiany „Polityki wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz w sprawie oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęła uchwałę w sprawie ustalenia warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii A6 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 31 stycznia 2020 r. (z późn. zm.) oraz ustalenia warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii B3 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 27 czerwca 2022 r.,
- podjęła uchwałę 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 wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej za 2025 r.,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia sukcesorów na stanowiska Członków Zarządu oraz uchwałę w sprawie powołania na funkcję Wiceprezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- zapoznała się z informacją o zatrudnieniu i wynagrodzeniach za 2024 r.,
- podejmowała uchwały w sprawie wyboru członków Komitetów Rady Nadzorczej,
- otrzymywała informacje nt. realizacji strategii ESG, która w sposób przekrojowy jest uwzględniona w działalności banku.

4. KOMITETY RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne Komitety, które składają się z członków Rady Nadzorczej. Komitety pełniły w 2025 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 31.12.2025 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 członek niezależny	członek	członek	przewodnicząca	przewodnicząca
2.	Francois Benaroya	wiceprzewodniczący		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	przewodnicząca			
7.	Bożena Leśniewska	członek niezależny				
8.	Vincent Metz	członek				
9.	Piotr Mietkowski	członek				
10.	Khatleen Pauwels	członek				
11.	Jacques Rinino	członek niezależny	członek	przewodniczący		
12.	Mariusz Warych	członek	członek	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 2025 r. kształtował się następująco:



- Monika Kaczorek – przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Jacques Rinino – członek Komitetu (członek niezależny)
- Mariusz Warych – 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 jako koordynator regionalny w Grupie KBC – nadzorujący działalność Grupy KBC w Polsce.
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – wykształcenie ekonomiczne oraz 30-letnie doświadczenie w zakresie bankowości i finansów, zdobyte podczas pracy w sektorze bankowym, w bankowości komercyjnej oraz EBRD. Pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkiem rad nadzorczych (lub obserwatorem) i członkiem komitetów audytu i ryzyka (m.in. Alior Bank). Wiedzę i umiejętności z zakresu branży zdobyła dzięki wieloletniemu zarządzaniu (jako Dyrektor EU Banks Team w EBRD w Londynie) portfelem (dług i kapitał) znaczącej grupy banków w 12 krajach Unii Europejskiej, w Europie Centralnej i Południowej. W 2025 roku, Lucyna Stańczak-Wuczyńska weszła do Partner Council PWC CEE, jako independent non-executive director.
- Monika Kaczorek – przewodnicząca Komitetu Audytu, członek Komitetu od 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 zdobyte m.in. w międzynarodowej sieci audytorsko-doradczej Mazars, gdzie pełniła także funkcję Partnera i Wiceprezeski Zarządu Mazars Audyt. Była członkinią Krajowej Rady Biegłych Rewidentów, gdzie pełniła także funkcję wiceprezeski Krajowej Rady Biegłych Rewidentów. Jest członkinią Rady Fundacji Standardów Raportowania Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych, a także członkinią Kapituły Konkursu Best Annual Report.
- Jacques Rinino - absolwent Uniwersytetu Paryskiego Pantheon Sorbonne, ekonomista, związany z Grupą BNP Paribas od 1976 roku. Przez większość kariery zajmował szereg stanowisk managerskich w globalnych strukturach Grupy, będąc m. in. dyrektorem Grupy Bankowości Komercyjnej i Bankowości Prywatnej w BNP Paribas Chiny i Hongkong., dyrektorem ds. ryzyka w bankowości korporacyjnej na Europę, kraje basenu Morza Śródziemnego, Bliski Wschód i Afrykę w centrali BNP Paribas, dyrektorem ds. ryzyka w BNP Paribas IRB odpowiedzialnym za ryzyko w bankowości detalicznej w Europie i krajach Morza Śródziemnego oraz w bankowości detalicznej w Stanach Zjednoczonych (Bank of the West - First Hawaiian Bank). Sprawował nadzór nad ryzykiem w leasingu (BNP Paribas Leasing Solutions), ARVAL i BNP Paribas Personal Finance oraz był członkiem Global Risk Management EXCO. Wieloletni członek Rad Nadzorczych oraz Komitetów Audytu i Ryzyka podmiotów zależnych w międzynarodowej strukturze Grupy BNP Paribas.

- 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 Djazaïr w Algierii. Od 2017 r. 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 2025 r. odbyło się 12 posiedzeń Komitetu Audytu, w tym sześć w trybie pisemnym, na których omówiono i zatwierdzono m.in.:

- Sprawozdania finansowe za 2024 r.,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.),
- Sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2025 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” i Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF w 2024 r.,
- informację na temat procesu komunikacji informacji finansowych w 2024 r.,
- roczne raporty z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Biurze Maklerskim i Departamencie Usług Powierniczych,
- wyniki przeglądu procesu prowadzenia rachunkowości i sporządzania sprawozdań oraz systemu rachunkowości zarządczej,
- roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Banku dla Rady Nadzorczej.

Ponadto Komitet dokonał okresowej oceny działania audytora zewnętrznego. Omówił i zweryfikował aktualizowane przepisy z obszaru rachunkowości, audytu i compliance oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej ich przyjęcie.

W 2025 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 100%. 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.”,
- „Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej usług dozwolonych na rzecz 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. W 2025 r. firma audytorska Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. 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 sprawozdawczym za 2024 r. świadczyła na rzecz Banku dozwoloną usługę

niebędącą badaniem w zakresie świadczenia usługi atestacyjnej dotyczącej oceny Oświadczenia o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu za rok 2024

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.

W grudniu 2025 Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie ponownego wyboru dotychczasowej firmy audytorskiej (Ernst & Young Audyt Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.) i przedłużenia umowy do przeprowadzenia przeglądów i badań sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku oraz umowy na atestację sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku, za lata 2026 – 2029.

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 przedkładane 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 2025 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

Od dnia 1 stycznia 2024 roku pan Jacques Rinino przewodniczy pracom Komitetu Ryzyka. Troje 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 2025 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Ryzyka, ponadto jednokrotnie Komitet podjął decyzję w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet Ryzyka omówił okresowe raporty dotyczące:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka zintegrowanego,

- ryzyka rynkowego i płynności, wskaźników planu naprawy, wskaźników apetytu na ryzyko, ryzyka inwestycji podejmowanych w ramach Strategii Inwestycyjnej, ryzyka 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.,
- planu kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2026-2030,
- 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.
- Informacji dot. realizacji polityki zarządzania ekspozycjami detalicznymi w zakresie wymaganym przez rekomendację T KNF,
- Informacji dot. realizacji polityki zarządzania ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie w zakresie wymaganym przez rekomendację S KNF,
- Informacji dot. realizacji polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w zakresie wymaganym przez rekomendację C KNF,
- Raportu z przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP),
- Raportu z przeglądu procesu ILAAP,
- Informacji o skuteczności zarządzania ryzykiem modeli,
- Przeglądu strategii ryzyka operacyjnego za 2025 r. i założeń do Strategii Ryzyka Operacyjnego na 2026 r.,
- Aktualizacji Metodyki dotyczącej programu testów warunków skrajnych oraz Raportu z wyników testów warunków skrajnych,
- Przeglądu Polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i zawartych w niej wymogów,
- Monitoringu polityki cenowej,
- Informacji odnośnie do oceny realizacji umów dotyczących czynności zleconych na zewnątrz.

Jednocześnie, Komitet omówił następujące zagadnienia:

- Ryzyko geopolityczne - priorytety nadzorcze EBC,
- Informację nt. wyników inspekcji KNF w zakresie ryzyka koncentracji i transakcji nieautoryzowanych: rekomendacje, plan działań, wpływ na BION,
- Wyniki przeglądu wpływu ceł (bezpośrednie i pośrednie) na portfel kredytowy,
- Informację nt. udziału produkcji kredytów hipotecznych ze wskaźnikiem DTI wyższym niż 35%, zarówno w momencie udzielania kredytu, jak i na pewnym etapie życia kredytu,
- Informację nt. postępów działań związanych ze strategią dekarbonizacji i zbierania danych oraz celów dla redukcji emisyjności. Analiza 2-3 innych banków w zakresie emisji gazów cieplarnianych i GAR w porównaniu do Banku,
- aktualne informacje nt. reformy stawek referencyjnych,
- Informację nt. NBI portfela inwestycyjnego Biura Inwestycji Kapitałowych,
- Informację nt. statusu i planu działań w zakresie niskiej jakości danych,
- Informację nt. raportowania Radzie Nadzorczej o wycieku danych,



- RWA na portfelu korporacyjnym i papierów wartościowych.

W 2025 r. Komitet zwrócił szczególną uwagę na kwestie:

- ryzyko prawne w szczególności związane z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych/denominowanych do CHF, działalnością Banku jako depozytariusza, sankcją kredytu darmowego oraz WIBOR,
- sytuację związaną z portfelem kredytów hipotecznych w CHF i postępu zawierania dobrowolnych uгод,
- ryzyko związane z transakcjami nieautoryzowanymi,
- ryzyko ESG oraz kwestie związane ze strategią dekarbonizacji oraz redukcji emisyjności portfela Banku,
- ryzyko koncentracji,
- wpływ Dyrektywy CRR3 na Bank, wymogi kapitałowe i RWA.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Ryzyka umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2025 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

Skład Komitetu Wynagrodzeń na 31 grudnia 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – przewodnicząca (członek niezależny),
- Francois Benaroya – członek Komitetu,
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny).

Dwoje 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 2025 r. Komitet Wynagrodzeń odbył osiem posiedzeń, w tym jednokrotnie podjął decyzję w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet m.in.:

- omówił roczne cele członków Zarządu Banku i ocenę realizacji tych celów,
- omówił zasady wynagradzania i wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu oraz kierujących obszarem audytu i compliance,



- omówił raport o zatrudnieniu i wynagrodzeniach w Banku w 2024 r.,
- wydał rekomendację w sprawie zmiany warunków wynagrodzenia Członka Zarządu,
- wydał opinię nt. sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024,
- wydał opinię nt. oceny stosowania w Banku Polityki Wynagrodzeń,
- wydał opinię na temat warunków cenowych dla produktów kredytowych dla niektórych członków Zarządu,
- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu Wynagrodzeń,
- omówił Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Wynagrodzeń dla Rady Nadzorczej,
- wydał opinię w sprawie proponowanych zmian w Polityce wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- omówił warunki emisji warrantów subskrypcyjnych serii A6 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 B3 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2022 roku.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Wynagrodzeń umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2025 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.*

Skład Komitetu Nominacji na dzień 31 grudnia 2025 r.:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska - przewodnicząca Komitetu (członek niezależny),
- Francois Benaroya – członek Komitetu,
- Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny).

Na dzień 31 grudnia 2025 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 2025 r. roku Komitet Nominacji odbył osiem posiedzeń, w tym cztery w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Komitet m. in.:



- 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 indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz dodatkowej zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku w nowym składzie,
- dokonał oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków komitetów Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedniości zbiorowej poszczególnych komitetów,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Nominacji dla Rady Nadzorczej,
- dokonał okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- dokonał indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na Wiceprezesa Zarządu Banku oraz przeprowadzenie dodatkowej zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- wydał opinię w sprawie powołania kandydata na stanowisko Dyrektora Zarządzającego Pionu Audytu Wewnętrznego,
- wydał opinię w udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2024.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Nominacji umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2025 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 100 %.

5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2025 ROKU

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. po dokonaniu wnikliwej analizy ocenia, że w 2025 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 wypełniła swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny, a jej skład osobowy dawał gwarancję wysokiego poziomu kwalifikacji, kompetencji a także rozległego doświadczenia zawodowego, jak również znajomości polskiego rynku finansowego, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Równocześnie, zdaniem Rady Nadzorczej doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje poszczególnych Członków Rady pozwalały na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku. W 2025 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,
- zgodnie z postanowieniami „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- Zgodnie z postanowieniami „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”,
- 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 2025 ROKU

6.1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2025 ROK, WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2025, SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2025 ROK, SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU ORAZ SPRAWOZDANIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU).

6.1.1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2025 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 2025 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku), oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2025.

W szczególności oceniono:

1. Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku obejmujące:
 - a) jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 3 012 194 743,91 PLN (trzy miliardy, dwanaście milionów, sto dziewięćdziesiąt cztery tysiące, siedemset czterdzieści trzy złote, dziewięćdziesiąt jeden groszy),
 - b) jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 3 369 278 tys. zł (trzy miliardy, trzysta sześćdziesiąt dziewięć milionów, dwieście siedemdziesiąt osiem tysięcy złotych),



- c) jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2025 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 176 310 134 tys. zł (sto siedemdziesiąt sześć miliardów, trzysta dziesięć milionów, sto trzydzieści cztery tysiące złotych),
- d) jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o 2 158 721 tys. zł (dwa miliardy, sto pięćdziesiąt osiem milionów, siedemset dwadzieścia jeden tysięcy złotych),
- e) jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 3 019 450 tys. zł (trzy miliardy, dziewiętnaście milionów, czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych)

oraz

- 2. Informacje objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego.
- 3. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku).
- 4. Wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku.
- 5. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

W wyniku dokonanej oceny Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 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 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 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 2025 roku oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku, Rada Nadzorcza postanawia pozytywnie ocenić Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku oraz rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

6.1.2. OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2025

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 2025, zgodnie z którym osiągnięty w 2025 roku zysk netto w wysokości 3 012 194 743,91 PLN (trzy miliardy, dwanaście milionów, sto dziewięćdziesiąt cztery tysiące, siedemset czterdzieści trzy złote, dziewięćdziesiąt jeden groszy) postanawia się:



- zysk w kwocie **1 509 082 880,40** zł [jeden miliard pięćset dziewięć milionów osiemdziesiąt dwa tysiące osiemset osiemdziesiąt złotych, czterdzieści groszy] przeznaczyć na dywidendę,
- zysk w kwocie **1 503 111 863,51** zł [jeden miliard pięćset trzy miliony sto jedenaście tysięcy osiemset sześćdziesiąt trzy złote pięćdziesiąt jeden groszy] przekazać na kapitał rezerwowy.

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 2025 w kwocie 3 012 194 743,91 zł zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku.

6.1.3. OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA 2025 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 2025 roku oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku).

W szczególności oceniono:

1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku obejmujące:
 - a. skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 3 057 754 tys. zł (trzy miliardy, pięćdziesiąt siedem milionów siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące złotych),
 - b. skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 3 414 803 tys. zł (trzy miliardy, czterysta czternaście milionów, osiemset trzy tysiące złotych),
 - c. skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2025 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 180 725 264 tys. zł (sto osiemdziesiąt miliardów, siedemset dwadzieścia pięć milionów, dwieście sześćdziesiąt cztery tysiące złotych),
 - d. skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 2 204 252 tys. zł (dwa miliardy, dwieście cztery miliony, dwieście pięćdziesiąt dwa tysiące złotych),
 - e. skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o 3 028 807 tys. zł (trzy miliardy, dwadzieścia osiem milionów, osiemset siedem tysiące złotych),

oraz

2. Informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 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 2025 roku.

W wyniku dokonanej oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 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 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 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 2025 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 2025 roku, Rada Nadzorcza postanawia pozytywnie ocenić Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 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 2025 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU ORAZ SPRAWOZDANIE ZRÓWNOWAŻONEGO RÓWNOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2025 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 2025 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 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 2025 roku i Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 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 2025 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 2025 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 6 czerwca 2025 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 2025 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 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 2025 roku Grupa BNP Paribas Bank Polska działała w środowisku globalnych turbulencji, zarówno politycznych jak i gospodarczych, z widocznym brakiem stabilności sytuacji geopolitycznej kształtowanej przez dominujące kraje świata. W obliczu m. in. słabszej koniunktury gospodarczej w Niemczech, będących głównym partnerem handlowym Polski, rok 2025 przyniósł mimo to zauważalne ożywienie wzrostu gospodarczego, rosnący poziom inwestycji oraz poprawę nastrojów konsumenckich, dzięki m. in. słabnącej

inflacji. Sektor bankowy rok 2025 może również zaliczyć do bardzo udanych, zwłaszcza w obszarze wzrostu kredytów i rentowności.

W minionym roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe o łącznie 175 pb, a stopa referencyjna NBP spadła do poziomu 4,00%. W ocenie Rady Nadzorczej rozpędzające się inwestycje korporacyjne oraz napływ środków z UE wskazują, że wzrost PKB w 2026 roku będzie nadal przyspieszał. Poprawa koniunktury i niższe stopy procentowe będą sprzyjały utrzymywaniu się silnego popytu na kredyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. To czyni Polskę jedną z najszybciej rosnących gospodarek Unii Europejskiej, napędzaną przez inwestycje publiczne oraz wykorzystujące środki unijne, a także konsumpcję wewnętrzną.

Jednocześnie, pośród ryzyk prowadzenia działalności bankowej, Rada Nadzorcza dostrzega utrzymującą się wysoką płynność na rynku, oczekiwany dalszy spadek stóp procentowych i stopniowe zmiany demograficzne, które zwiększą presję konkurencyjną w sektorze. Istotnym wyzwaniem dla sektora pozostaną rosnące wymagania regulatorów w zakresie transparentności w biznesie i ochrony konsumentów.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia rok 2025 w zakresie działalności Banku. Osiągnięto historycznie wysoki poziom zysku netto, przekraczającego poziom 3 mld zł, m. in. dzięki wzrostowi przychodów, kontroli kosztów i niższemu wpływowi ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi CHF. 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 zarówno detalicznych jak i korporacyjnych. Oprócz ciągłego rozwoju kluczowej działalności Banku w obszarze kredytów i depozytów, Bank mocno stawia na rozwój zrównoważonego finansowania. 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. W tym obszarze Bank został w minionym roku doceniony, w rankingu Gwiazdy Bankowości Dziennika Gazety Prawnej i BCG uzyskując tytuł Gwiazdy ESG.

W roku 2025 Bank z sukcesem zakończył okres realizacji Strategii GOBeyond 2022-2025 we wszystkich czterech filarach. Bardzo dobry poziom zwrotu na kapitale (ROE) pozwolił przekroczyć założenia strategiczne. Poprawę odnotowano również w zakresie poziomu wskaźnika kosztów do dochodów (C/I), pomimo presji na marżę odsetkową wynikającej z obniżek stóp procentowych, oraz dalszej stabilizacji kosztu ryzyka na niskim poziomie. Bank konsekwentnie wypełniał wymogi regulacyjne dbając o bezpieczny poziom kapitałów oraz wskaźniki płynnościowe. Poziom udziału zrównoważonego finansowania, będący jednym z celów zrównoważonego rozwoju, przekroczył zdecydowanie założenia nakreślone w dotychczasowej Strategii, osiągając poziom 13,6 mld zł na koniec 2025 roku. Bank otrzymał jednocześnie od Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego znacząco lepszą ocenę BION niż w ubiegłym roku. Poprawę odnotowano w wielu obszarach, co oznacza, że regulator dobrze ocenia podjęte przez Bank działania i ogólną sytuację Banku. Na znacząco lepszą ocenę BION mają wpływ m. in. nowe rozwiązania wewnętrzne, obsługa Klientów, jak i automatyzacje oraz adaptacje procesów.

W rok 2026 Bank wkracza z nową pięcioletnią strategią Accelerate 2030. Strategia została bardzo dobrze przyjęta przez rynek, doceniono jej nowoczesność, koncentrację na wzroście, na poprawie jakości usług bankowych, na silnym i pozytywnym Customer Experience, zrównoważonym rozwoju oraz kontroli kosztów. Strategia jest również oparta na przyspieszeniu, transformacji cyfrowej i zastosowaniu rozwiązań AI praktycznie we wszystkich obszarach banku.

W 2025 roku Grupa Banku kontynuowała cyfryzację, optymalizację i modernizację procesów, wykorzystując AI, podnosząc swoje kompetencje cyfrowe, inwestując w innowacje, jednocześnie nie tracąc z oczu potrzeb Klienta. Bank konsekwentnie rozwijał także obszar cyberbezpieczeństwa, koncentrując się również na edukacji i budowaniu świadomości – zarówno wśród pracowników, jak i Klientów. W ramach tych działań zrealizowano liczne webinary, kursy online i szkolenia wewnętrzne, które zwiększały kompetencje zespołów w zakresie ochrony przed zagrożeniami. Działania w tym obszarze spotkały się z uznaniem, co zaowocowało przyznaniem Złotej Tarczy Cyberbezpieczeństwa – nagrody przyznawanej za wzorowe standardy w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa cyfrowego.

Niezmiennie wysoko oceniane są produkty Banku, uzyskujące w minionym roku szereg nagród i wyróżnień. 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.

W swojej działalności Bank kieruje się zasadą „People First: stawiamy na ludzi”. W 2025 r. poziom satysfakcji pracowników mierzony wskaźnikiem eNPS osiągnął cel strategiczny na 2025 r. osiągając wynik na poziomie 20 punktów. 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, 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. Budowanie włączającej kultury organizacyjnej, opartej na wartościach, jest kluczowym elementem strategii zrównoważonego rozwoju oraz odpowiedzialności społecznej Banku. W związku z tym Bank podejmuje szereg działań mających na celu wzmocnienie współpracy oraz wsparcie możliwości wykorzystania pełnego potencjału pracowników z poszanowaniem różnorodności oraz równości szans. Działania te mają istotny wpływ na sukces organizacji - jej innowacyjność i reputację w oczach interesariuszy. Wspierając działalność sieci pracowniczych i równowagę pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym, Bank stale rozwija szeroką ofertę programów poprawiających dobrostan pracowników. Propaguje też różnorodność w pracy, dostosowuje się do potrzeb osób z niepełnosprawnościami czy też osób neuroatypowych. Po raz piąty z rzędu Bank znalazł się na liście Diversity IN Check, wyróżniającej pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i inkluzją w Polsce. W ramach działalności społecznej, od ośmiu lat Bank jako partner strategiczny, wspiera pracowników w akcji Szlachetna Paczka, dzięki któremu w minionym roku 136 rodzin otrzymało świąteczne paczki. Bank po raz dwunasty z rzędu otrzymał tytuł Top Employer, osiągając wynik 95,93%. Jest to dowód na przyjęcie właściwej strategii Banku jako pracodawcy i autentyczną dbałość o pozytywne relacje z pracownikami. W 2025 r. Bank ponownie wypłacił akcjonariuszom dywidendę (50% zysku za 2024 rok), dzięki której spełnił jeden z celów Strategii GOeyond.

Do innych istotnych wydarzeń w roku 2025 należy zaliczyć:

- Emisja obligacji kapitałowych Tier II.
- Wydanie akcji serii M i N w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Agencja ratingowa Fitch dokonała podniesienia Viability Rating (VR) Banku do poziomu „bbb” z „bbb-” i potwierdziła Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) na poziomie 'A+' z perspektywą negatywną



oraz Shareholder Support Rating (SSR) na poziomie 'a+'. Podniesienie Viability Rating (VR) jest wynikiem istotnej i trwałej redukcji ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w CHF, które nie wpływa już negatywnie na ocenę profilu ryzyka i rentowności Banku.

- Global Finance, międzynarodowy magazyn i portal dla branży finansowej, uznał Bank BNP Paribas za najlepszy bank w Polsce dla małych i średnich przedsiębiorstw.
- Po raz kolejny Bank został liderem w kategorii Gwiazdy ESG w prestiżowym rankingu „Gwiazdy Bankowości” Dziennika Gazety Prawnej i Boston Consulting Group.
- W rankingu ESG Angels 2025, przygotowanym przez „My Company Polska” i prezentującym 25 liderów zrównoważonego biznesu, wyróżniono Lucynę Stańczak-Wuczyńską, przewodniczącą i członkinię niezależną Rady Nadzorczej Banku.
- W Międzynarodowym konkursie WealthBriefing European Awards BNP Paribas Wealth Management został zwycięzcą w kategorii Wealth Management Business w regionie Europy Środkowo-Wschodniej.
- BNP Paribas Wealth Management - piąty rok z rzędu - został uznany za najlepszą bankowość prywatną w międzynarodowym konkursie Global Private Banking Innovation Awards. W uzasadnieniu jury podkreśliło, że BNP Paribas Wealth Management jest pionierem w dostarczaniu Klientom najwyższej jakości usług i rozwiązań szytych na miarę. Cechuje go również indywidualne podejście do obsługi Klientów oraz strategiczne zarządzanie majątkiem i jego pomnażanie.
- W raporcie będącym corocznym podsumowaniem różnych sektorów branży finansowej opublikowanym przez Home&Market Bank został wyróżniony w kategoriach „Karta kredytowa” oraz „Private banking”. Nagrody te zostały przyznane za najlepsze produkty finansowe dostępne na rynku.
- W 16. edycji plebiscytu Złoty Bankier, Bank triumfował w kategorii „Kredyt gotówkowy” oraz zdobył Złotą Tarczę Cyberbezpieczeństwa – nową nagrodę przyznawaną za wzorowe standardy w zakresie ochrony danych i bezpieczeństwa cyfrowego.
- W ramach konkursu Paperless Hero Bank otrzymał nagrodę Digital Transformation of the Decade. Celem tego przedsięwzięcia jest wyróżnienie liderów cyfrowej zmiany. Natomiast prezes Banku Przemek Gdański otrzymał tytuł Digital Evangelist.
- W rankingu Rzeczypospolitej „Ranking Satysfakcji Klientów Banków” Bank znalazł się w czołówce zestawienia, obejmując 4 miejsce, co potwierdza wysoki poziom zadowolenia i szczególną dbałość o komfort Klientów banku.

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 2025 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 szczególny 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 szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Kredytowego, Komitetu ds. akceptacji produktów, usług, transakcji i działalności, oraz Komitetu Kontroli Wewnętrznej), Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności, 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 2025 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 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.

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

W ocenie Rady Nadzorczej, 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 2025 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).

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 zwraca uwagę Zarządowi Banku na konieczność zapewnienia wysokiej jakości i stabilności rozwiązań wdrażanych w ramach realizacji zaleceń organów nadzorczych lub komórek systemu kontroli wewnętrznej, w tym odpowiedniego przygotowania, monitorowania oraz oceny efektywności wdrażanych zmian w celu zapewnienia trwałego umacniania systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i zapewniania zgodności.

Rada Nadzorcza podkreśla konieczność poświęcenia przez Zarząd Banku szczególnej uwagi ciągłemu doskonaleniu procesów związanych z zapewnieniem jakości danych, zarządzaniem dostępami, sprzedażą produktów i usług Banku, świadczeniem usług płatniczych, a także ochroną tajemnicy prawnie chronionej.

W oparciu o przyjęte kryteria Rada Nadzorcza ocenia skuteczność Pionu Monitoringu Zgodności w 2025 roku jako 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 2025 r. audyty, osiągając również założone cele KPI.

Rada stwierdza, że adekwatność Pionu Monitoringu Zgodności i Pionu Audytu Wewnętrznego była w roku 2025 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 2025

Rada Nadzorcza poddała ocenie współpracę z Zarządem Banku w roku 2025. Rada pragnie docenić wysoką jakość informacji przekazywanych przez Zarząd, jak również ich terminowość oraz ich wysoką wartość

merytoryczną. Jednocześnie Rada Nadzorcza wyraża wdzięczność Zarządowi Banku za aktywne uczestnictwo Zarządu w posiedzeniach Rady, m. in. poprzez każdorazowe udzielanie stosownych wyjaśnień w czasie omawiania zagadnień w trakcie posiedzeń Rady oraz rzetelność prezentowanych informacji.

W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd spółki prawidłowo realizował obowiązki wynikające z normy zawartej w art. 380¹ 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. 382¹ Kodeksu Spółek Handlowych. Tym samym w 2025 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 osiąganie 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 osiągania 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. 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 oraz raportuje ustalenia 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 2025 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 Systemu Sprawozdawczego GPW, raportów dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez GPW. W 2025 roku Bank przekazał 1 komunikat podsumowujący stosowanie zasad w 2024 roku (potwierdzający 100% dostosowania).

Bank dokonuje corocznego przeglądu stanu stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, przedstawiając Radzie Nadzorczej informację w tym zakresie (informacja dotycząca 2025 r. przedłożona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 4 marca 2026 r.). Ponadto Bank jako spółka giełdowa, podlega obowiązkowi zamieszczania w raporcie rocznym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, stosownie do przepisów § 72 ust. 7 pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. 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 2025 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 2025 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 GOBeyond 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 i gospodarcze. 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 2025 r.:

- przeznaczenie na działania sponsoringowe kwoty prawie 9,2 mln zł,
- sponsorowanie 7 wydarzeń filmowych (w tym pięciu jako partner tytułarny): BNP Paribas Green Film Festival, BNP Paribas Kino Letnie, BNP Paribas Nowe Horyzonty, Mastercard OFF Camera, BNP Paribas Dwa Brzegi Festiwal Filmu i Sztuki, BNP Paribas Warsaw SerialCon, UKRAINA! 9. Festiwal Filmowy.
- partner w 2 międzynarodowych wydarzeniach w Polsce.

Tabela 5. Wydatki na działania sponsoringowe poniesione przez Bank w 2025 r.:

Wydarzenia filmowe	7 746 tys. zł
Wydarzenia tenisowe	0,5 tys. zł
Inne działania sponsoringowe	1 452 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 2025 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 (2 185 osób) w coroczną akcję wolontariacką Szlachetna Paczka,
- zaangażowanie 149 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 422 osoby pracujące 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 2025 r. przez bank:

Beneficjenci wsparcia finansowego w 2025 r.	Kwota
Fundacja BNP Paribas	5 045 tys. zł
Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych	500 tys. zł
Organizacje wspierające integrację społeczną i różnorodność	520 tys. zł
Organizacje wspierające edukację i kulturę	2 090 tys. zł
Związki Zawodowe	62 tys. zł
Partnerstwo Strategiczne ze Szlachetną Paczką	632 tys. zł
Organizacje promujące ochronę środowiska	276 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 2025 r.:

Beneficjenci programów społecznych Banku i Fundacji BNP Paribas w 2025 r.	2025
Beneficjenci inicjatyw realizowanych w ramach „Konkursu na Projekty Wolontariackie”	5 460 osób
Rodziny, które otrzymały paczki od naszych pracowników-wolontariuszy w ramach akcji Szlachetna Paczka	136 rodzin
Uczniowie i uczennice z mniejszych miejscowości uczestniczący w programie stypendialnym „Klasa”:	
w roku szkolnym 2024/2025	71 osoby
od początku programu	897 osób
Młode osoby uchodźcze w Polsce, które otrzymały stypendia i wsparcie w ramach programu partnerskiego z Fundacją Ocalenie – „Wiedza do potęgi”:	
w roku szkolnym 2024/2025	100 osób
od początku programu	220 osób
Uczestnicy i uczestniczki IV edycji programu „Dream Up”	12 dzieci
Uczestnicy i uczestniczki „Spotkań z muzyką”	260 000 osób

Według niezależnego badania przeprowadzonego przez Ipsos Sp. z o.o. w 2025 roku, Bank po zatrzymaniu trendu spadkowego na wskaźnikach brandowych w 2024 r. (wynik istotnego ograniczenia budżetu marketingowego w 2023 roku), w 2025 r. uzyskał wzrosty wskaźników znajomości w okresach prowadzonych kampanii reklamowych. W 2025 r. obserwujemy również stabilizację postrzegania Banku BNP Paribas na wskaźnikach wizerunkowych.

Tabela 8. Wizerunek Banku w 2025 vs. 2024 r.:

Wizerunek Banku BNP Paribas	2024	2025
Bank godny zaufania	17	18
Bank, który zauważa i reaguje na zmiany zachodzące wokół nas	18	17
Lubię ten bank	14	14
Sponsoruje kino	16	13
Sponsoruje tenis	27	26
Bierze pod uwagę kwestie środowiskowe i społeczne w swoich działaniach	19	17
Jest uczciwy, a jego działania są przejrzyste dla klientów	15	15
Bank, który dba o edukację finansową	11	11

Wielkości prób w tabeli: N=3747 w 2024, N=3830 w 2025.



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 2025 roku (obejmującym Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku) stanowiącym Zintegrowany Raport Roczny Grupy Kapitałowej za 2025 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 2025 r. Zintegrowany Raport Roczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za 2025 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 20 grudnia 2023 roku w sprawie jednolitego wzoru sprawozdania z działalności Fundacji .

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia prowadzoną przez Bank w 2025 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 odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Polityki oceny odpowiedniości 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 odpowiedniości. Przy doborze osób do organów Spółki oraz na kluczowe funkcje, Bank uwzględnia m.in. kryteria reputacji, uczciwości i etyczności,



poświęcania wystarczającej ilości czasu, braku konfliktu interesu, niezależności osądu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów.

W stosowanej polityce oceny 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 2025 r. udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosił 50%, natomiast udział kobiet w Zarządzie Banku wynosił 37,5%.

Zróżnicowanie pod względem wieku i stażu w Banku na 31.12.2025 r.

Wiek	<30 lat		30-50 lat		>50 lat		Razem
Rada Nadzorcza	0		0		12		12
Zarząd	0		2		6		8
Razem	0		2		18		20

Staż w Banku	<5	5-10	10-15	15-20	20-25	>25	Razem
Rada Nadzorcza	8	2	2	0	0	0	12
Zarząd	2	4	1	0	0	1	8
Razem	10	6	3	0	1	0	20

Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich. Na najwyższych stanowiskach menadżerskich SMP (Senior Management Position) udział kobiet wynosi 46%. 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 2025 był rokiem dobrych decyzji. Bank osiągał pozytywne wyniki, prezentując konsekwentny wzrost NBI, wysoki poziom zwrotu na kapitale (ROE) bardzo dobrą kontrolę nad kosztami. Rok 2025 zakończył okres realizacji strategii GOBeyond, wprowadzając jednocześnie Bank na ścieżkę ambitnych i odważnych założeń nowej strategii Accelerate 2030.

Bank konsekwentnie prezentuje stabilny poziom odporności na przeciwności pojawiające się w otoczeniu biznesowym. Dysponuje szerokim wachlarzem produktów kredytowych, inwestycyjnych, transakcyjnych, dla każdego rodzaju Klienta. Efektywność w Banku konsekwentnie się poprawia, zarządzanie ryzykiem i koszty ryzyka pozostają niezmiennie w czołówce sektora, bufory płynnościowe są na bezpiecznym poziomie. Bank kontynuuje transformację cyfrową wewnątrz organizacji, jak i w procesach po stronie Klientów. Posiada silną pozycję w obszarze zrównoważonego finansowania oraz rozwija swoje zaangażowanie w obszarze innowacji.

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. Raportowanie Banku 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. Rada Nadzorcza pragnie podziękować za odpowiedzialną postawę całego zespołu pracowników oraz wkład w realizację wyników banku, doceniając zaangażowanie, poświęconą energię, kreatywność i współtworzenie kultury organizacyjnej, która wyróżnia Bank na rynku. Szczególnego podkreślenia wymaga bardzo dobra współpraca z Zarządem, oparta na efektywnym i transparentnym przepływie informacji oraz wypracowanie ambitnej i wymagającej strategii na najbliższe lata.

